



«Кредит Урал Банк»  
открытое акционерное общество

**УТВЕРЖДЕНО**

**РЕШЕНИЕМ № 1**

**единственного акционера**

**«КУБ» ОАО**

**от «30» июня 2008 г.**

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**«Об исполнительных органах**  
**«Кредит Урал Банк»**  
**открытого акционерного общества»**

**г. Магнитогорск**

Настоящее положение разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом «Кредит Урал Банк» открытого акционерного общества (далее по тексту – Банк) и определяет порядок деятельности коллегиального и единоличного исполнительных органов Банка.

## **1. Общие положения.**

1.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка, которые действуют в соответствии с законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, и настоящим Положением.

1.2. Председатель Правления Банка, являясь единоличным исполнительным органом, осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа - Правления Банка.

1.3. Исполнительные органы подотчетны общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

1.4. На отношения между Банком, Председателем Правления Банка и членами Правления Банка действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

1.5. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

Совмещение лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, и членами коллегиального исполнительного органа Банка должностей в органах управления других организаций, за исключением указанных в первом абзаце настоящего пункта, допускается только с согласия Совета директоров Банка.

1.6. Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом, Положением об исполнительных органах Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком. С Председателем Правления заключается срочный трудовой договор, который от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка или лицом, уполномоченным Советом директоров.

## **2. Правление Банка.**

2.1. Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, к компетенции которого относится решение наиболее сложных вопросов текущей (оперативной) деятельности Банка, определенных Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. Правление Банка создается в количестве, определенном Советом директоров Банка с учетом мнения Председателя Правления Банка. Члены Правления Банка назначаются Советом директоров Банка сроком на два года из числа кандидатов, предложенных Председателем Правления Банка и могут переизбираться неограниченное число раз. Совет директоров Банка вправе отклонить предложенную Председателем Правления кандидатуру.

Правление Банка образуется из числа руководящих сотрудников Банка и иных лиц, обладающих необходимыми профессиональными качествами и опытом и соответствующих квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Члены Правления Банка курируют отдельные направления деятельности Банка в соответствии с приказом Председателя Правления Банка.

2.3. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка и принять решение об образовании нового состава Правления Банка.

Прекращение полномочий члена Правления Банка не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой в Банке.

2.4. В компетенцию Правления Банка входит:

2.4.1. Предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению общим собранием акционеров Банка или Советом директоров Банка, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений.

2.4.2. Утверждение базовых политик Банка, в том числе кредитной, лимитной и других, за исключением учетной.

2.4.3. Утверждение перспективных и текущих планов деятельности Банка.

2.4.4. Рассмотрение годовой бухгалтерской отчетности Банка.

2.4.5. Создание комитетов при Правлении Банка и утверждение внутренних документов, регламентирующих их деятельность.

2.4.6. Контролирование деятельности обособленных и внутренних структурных подразделений Банка и заслушивание отчетов руководителей о результатах их деятельности, выполнении утвержденных планов, программ, указаний органов управления Банка.

2.4.7. Утверждение внутренних документов Банка, определяющих основные направления развития бизнеса Банка, а также нормативно-технологических и нормативно-

управленческих документов, носящих общепанковский характер, а именно:

- внутренних нормативных документов, касающихся вопросов коммерческой тайны и информации ограниченного распространения,
- положений о комитетах, создаваемых по решению Правления Банка, и регламентов их деятельности,
- иных внутренних нормативных документов, утверждение которых отнесено к компетенции коллегиального исполнительного органа законодательством Российской Федерации.

2.4.8. Утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

2.4.9. Установление системы оплаты труда, социальных гарантий и льгот работникам Банка, утверждение внутренних документов, регулирующих вопросы оказания социальной помощи работникам Банка.

2.4.10. Принятие решений о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по группам риска в установленных Банком России случаях.

2.4.11. Установление лимитов финансовых и иных рисков и контроль за их соблюдением на регулярной основе.

2.4.12. Принятие решений о совершении любых сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 1% до 25 % балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении сделки, за исключением случаев, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством.

2.4.13. Организация защиты коммерческой и банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.4.14. Рассмотрение кандидатур на должности управляющих, заместителей управляющих, главных бухгалтеров, заместителей главных бухгалтеров филиалов, а также должностных лиц Банка, которым предоставляется право подписи денежно-расчетных документов, и принятие решения о направлении в территориальные органы Банка России ходатайств о согласовании кандидатур.

2.4.15. Принятие решений о выпуске и размещении ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, за исключением сберегательных сертификатов.

2.4.16. Утверждение ежеквартальных отчетов эмитента по ценным бумагам, если действующим законодательством предусмотрена обязанность Банка осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

2.4.17. Установление ответственности сотрудников Банка за выполнение решений Совета директоров Банка в части внутреннего контроля, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка; создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

2.4.18. Иные вопросы руководства оперативной и текущей деятельностью Банка, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом отнесены к компетенции Правления Банка.

### **3. Организация работы Правления Банка.**

3.1. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не менее одного раза в месяц.

3.2. Очередные заседания Правления Банка проводятся в определенный день недели.

Внеочередные заседания Правления Банка проводятся по решению Председателя Правления Банка, а в его отсутствие – временно исполняющего обязанности Председателя Правления Банка, по мере необходимости.

3.3. Повестка дня заседания Правления Банка формируется не позднее двух рабочих дней до проведения заседания Правления Банка и утверждается Председателем Правления Банка. Порядок рассмотрения вопросов определяется Председателем Правления Банка.

3.4. Кворум для проведения заседания Правления Банка равен половине от числа избранных членов Правления Банка. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов членов Правления Банка, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством Российской Федерации не установлено иное. При решении вопросов на заседании Правления Банка каждый член Правления Банка обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

В случае равенства голосов членов Правления Банка голос Председателя Правления Банка является решающим.

3.5. Документы, подлежащие рассмотрению на заседании Правления Банка, предоставляются членам Правления Банка не позднее двух рабочих дней до даты проведения заседания Правления Банка.

3.6. Решения Правления Банка могут быть приняты заочным голосованием (опросным путем). Решение о проведении заочного голосования принимает Председатель Правления

Банка, а в его отсутствие – временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка.

Для проведения заочного голосования всем членам Правления Банка в срок не позднее чем за 2 дня до окончания даты приема бюллетеней направляются уведомления о проведении заочного голосования с указанием перечня вопросов, выносимых на голосование, с приложением всех необходимых материалов, а также лист (бюллетень) голосования.

Решение считается принятым, если на дату окончания приема бюллетеней лист (бюллетень) предоставило не менее половины списочного состава членов Правления Банка, а за предложенное решение высказалось большинство участвующих в голосовании, если действующим законодательством Российской Федерации не установлено иное.

При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

3.7. На заседании Правления Банка, в том числе по результатам заочного голосования, оформляется протокол.

Секретарь Правления Банка назначается приказом Председателя Правления Банка. Протоколы заседания Правления Банка подписывают председательствующий на заседании Правления Банка и секретарь Правления Банка.

Протоколы заседания Правления Банка предоставляются членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитору Банка по их требованию.

Копии протоколов и выписки из протоколов заседания Правления Банка заверяются секретарем Правления Банка с проставлением печати Банка.

3.8. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный в п. 3.4. настоящего Положения кворум для проведения заседания Правления Банка, Совет директоров Банка обязан образовать новое Правление Банка.

#### **4. Председатель Правления Банка.**

4.1. Единоличный исполнительный орган Банка - Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает от имени Банка сделки, в том числе внешнеэкономического характера, выдает доверенности, подписывает любые документы от имени Банка, в том числе имеет право первой подписи.

Председатель Правления Банка издает приказы, распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

Председатель Правления Банка организует защиту поступающих в Банк сведений, составляющих государственную тайну.

4.2. Председатель Правления избирается Общим собранием акционеров Банка большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие

в собрании, сроком на два года.

Срок полномочий Председателя Правления исчисляется с момента избрания его Общим собранием акционеров до момента избрания (переизбрания) Председателя Правления Общим собранием акционеров, следующим через два года за Общим собранием, на котором был избран Председатель Правления, прекративший свои полномочия.

4.3. Кандидат на должность Председателя Правления Банка должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

4.4. В случае принятия общим собранием акционеров решения о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка, Банк обязан в письменной форме уведомить об этом территориальное учреждение Банка России.

4.5. Председатель Правления вправе на время своего отсутствия возложить на одного из своих заместителей временное исполнение обязанностей Председателя Правления Банка. Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, обладает всеми правами и обязанностями, которые Устав Банка предоставляет Председателю Правления Банка, если приказом Председателя Правления о возложении временного исполнения обязанностей не предусмотрено иное.

4.6. Председатель Правления имеет заместителей, которых он назначает на должность с учетом мнения и рекомендации Совета директоров Банка. Заместители Председателя Правления Банка, а также руководители подразделений Банка действуют от имени Банка на основании доверенности, выданной Председателем Правления Банка. Заместители Председателя Правления Банка возглавляют определенные направления деятельности Банка в соответствии с приказом Председателя Правления о распределении обязанностей. Они организуют проведение постоянной работы по повышению эффективности и доходности банковских операций, привлечению валютных и рублевых ресурсов, привлечению и комплексному обслуживанию надежной клиентуры и выполняет иные установленные функции.

4.7. Права и обязанности заместителей Председателя Правления Банка определяются внутренними документами Банка и трудовыми договорами, а также выданными доверенностями.

4.8. В случае, когда Председатель Правления Банка не может длительное время исполнять своих обязанностей (ввиду болезни, иных обстоятельств) в течение срока, определенного трудовым договором, Совет директоров Банка вправе принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа Банка и о проведении внеочередного общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и об избрании нового Председателя Правления Банка.

4.9. К компетенции Председателя Правления Банка относится:

4.9.1. Представление интересов Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами.

4.9.2. Внесение предложений Совету директоров Банка по составу Правления Банка.

4.9.3. Распределение полномочий между заместителями Председателя Правления Банка, членами Правления Банка и другими должностными лицами Банка.

4.9.4. Утверждение организационной структуры Банка, определение кадровой политики Банка, утверждение штата и должностных окладов работников Банка (включая обособленные и внутренние структурные подразделения), осуществление в отношении работников Банка прав и обязанностей работодателя, предусмотренных трудовым законодательством, решение вопросов оказания социальной помощи работникам Банка в соответствии с внутренними документами Банка и решениями органов управления Банка.

4.9.5. Заключение и расторжение трудовых договоров с работниками Банка, филиалов и представительств Банка, поощрение сотрудников Банка и наложение на них дисциплинарных взысканий.

4.9.6. Организация работы Правления Банка.

4.9.7. Утверждение внутренних нормативных документов Банка, а именно:

- внутренних нормативных документов, устанавливающих распределение полномочий между заместителями Председателя Правления Банка, членами Правления Банка и другими должностными лицами Банка;
- внутренних нормативных документов Банка, издаваемых для обеспечения выполнения планов деятельности Банка;
- и иных внутренних нормативных документов, утверждение которых не отнесено к компетенции других органов управления Банка.

4.9.8. Принятие решений о совершении сделок от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных Уставом и действующим законодательством.

4.9.9. Делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением; проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка; распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

4.9.10. Утверждение учетной политики Банка.

4.9.11. Осуществление иных полномочий, необходимых для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и Положением «Об исполнительных органах «Кредит



Урал Банк» открытого акционерного общества», за исключением функций, закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка за другими органами управления Банка.

4.10. Председатель Правления Банка может поручить решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям, другим членам Правления, руководителям структурных подразделений Банка, руководителям филиалов и представительств Банка, а также иным сотрудникам Банка и делегировать им необходимые полномочия.

## **5. Права, обязанности и ответственность членов Правления и Председателя Правления Банка.**

5.1. Члены Правления и Председатель Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права, исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно, не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, а также сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну Банка.

5.2. Члены Правления Банка имеют право знакомиться со всеми нормативными, учетными, отчетными, финансовыми и прочими документами и материалами Банка, в том числе аудиторскими заключениями, протоколами заседаний Совета директоров Банка и Правления Банка, а также запрашивать у должностных лиц Банка необходимую информацию, относящуюся к деятельности Банка, а также иные права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

5.3. Члены Правления и Председатель Правления Банка не должны использовать свое положение и полученную информацию о деятельности Банка или допускать их использование в личных интересах.

5.4. Члены Правления Банка обязаны лично принимать участие в заседаниях Правления Банка. В случае, если присутствие на заседании невозможно, член Правления Банка заблаговременно уведомляет об этом секретаря Правления Банка с пояснением причин.

5.5. Члены Правления и Председатель Правления Банка обязаны довести до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;

- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Указанная информация должна быть доведена до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка в течение 5 дней с даты возникновения таких обстоятельств.

Заинтересованность члена Правления и Председателя Правления Банка определяется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5.6. Члены Правления и Председатель Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействиями), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом Председатель Правления и члены Правления Банка не несут ответственности, если они голосовали против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимали участия в голосовании.

5.7. При определении оснований и размера ответственности членов Правления и Председателя Правления Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

5.8. В случае, если в соответствии с положениями пункта 5.6. настоящего Положения ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

5.9. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Правления и Председателю Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 5.6 настоящего Положения.

## **6. Заключительные положения.**

6.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения общим собранием акционеров Банка.

6.2. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации нормы настоящего Положения, вступающие в противоречие с законодательством, утрачивают силу, и деятельность Правления Банка регулируется соответствующими нормами законодательства Российской Федерации.